

Московский экономический журнал 10/2021



Научная статья

Original article

УДК 336

doi: 10.24411/2413-046X-2021-10598

ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕССА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ: ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ

FEATURES OF THE PROCESS OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE ADULT POPULATION: PRACTICAL EXPERIENCE

Шестобитова Светлана Валерьевна, финансовый консультант, ИП
Шерстобитова Светлана Валерьевна

Плетнева Татьяна Викторовна, научный руководитель, к.э.н.,
доцент кафедры государственной службы и управления персоналом
ФГБОУ ВО УдГУ

Sherstobitova Svetlana Valeryevna, financial consultant, Sole
Proprietor Svetlana V. Sherstobitova

Pletneva Tatiana Viktorovna, Scientific supervisor, Ph.D. in
Economics, Associate Professor of the Department of Public
Service and Personnel Management of the Federal State
Educational Institution in UdSU

Аннотация. В данной статье автором рассматривается комплексная

проблема низкого уровня финансовой грамотности взрослого населения. В ходе статьи автором приводятся характерные особенности процесса формирования финансовой грамотности, анализируются теоретические подходы к решению текущих проблем и отражается личный вклад в данное направление. Так, по результатам проведенного исследования можно сказать, что повышение уровня финансовой грамотности взрослого населения возможно при комплексном воздействии в ходе специально-организованного прохождения курса в смешанном формате обучения. Кроме того, особую эффективность имеют приведенные автором методы обучения, проверенные на практическом опыте. В статье также приводится пример одного из практико-ориентированных заданий, на основе которого доказывается эффективность сформированной методологии. Важным становится возможность переноса теоретических знаний в практический жизненный опыт человека, что позволяет повысить активность и инициативность обучающегося.

Abstract. In this article, the author examines the complex problem of the low level of financial literacy of the adult population. In the course of the article, the author presents the characteristic features of the process of forming financial literacy, analyzes theoretical approaches to solving current problems and reflects his personal contribution to this direction. So, according to the results of the study, it can be said that an increase in the level of financial literacy of the adult population is possible with a complex impact in the course of a specially organized course in a blended learning format. In addition, the teaching methods cited by the author, proven by practical experience, are especially effective. The article also provides an example of one of the practice-oriented tasks, on the basis of which the effectiveness of the formed methodology is proved. The possibility of transferring theoretical knowledge into the practical life experience of a person becomes important, which makes it possible to increase the activity and initiative of the student.

Ключевые слова: финансовая грамотность, взрослое население, проблемы формирования

Keywords: financial literacy, adult population, formation problems

Введение. На современном этапе проблема низкого уровня финансовой грамотности населения является наиболее актуальной. Как показывает практика, большая часть современных образовательных программ нацелена на формирование знаний в области финансов в рамках специально организованного образовательного пространства. Сегодня большая часть теоретико-практических исследований посвящена процессу формирования финансовой грамотности у дошкольников, школьников и студентов средних или высших учебных заведений. Так, стоит отметить, что в последние годы отмечается небольшой рост уровня финансовой грамотности, при этом, большая часть людей со сформированными экономико-финансовыми компетенциями относится к категории молодежи [7].

Вместе с тем, важно понимать, что решение задачи по формированию финансовой грамотности у взрослых людей достигается частично при реализации образовательных программ в рамках высшего и среднего профессионального образования. Однако, многие взрослые люди, закончившие обучение годами ранее, не стали участниками активной государственной политики по формированию финансовых компетенций. В следствии этого, у данной прослойки населения наблюдаются особо низкие показатели в области как теоретических знаний, так и практических умений и навыков в сфере финансов, страхования, кредитования, базовых экономических положений, категорий, законов и так далее [8]. Все это в совокупности становится активным проблемным полем, решение которого кроется в реализации дополнительных подготовительных курсов с применением особых образовательных технологий, при помощи которых возможно эффективное повышение уровня финансовой грамотности взрослого населения. Таким образом, при формировании финансовых компетенций у граждан, важно ориентироваться и на взрослое население, поскольку оно

также является активным участником современного рынка [2].

Таким образом, цель данной статьи – произвести теоретический анализ проблем формирования финансовой грамотности среди взрослого населения, на основе чего сформировать концептуальный курс с применением эффективных методик обучения, который признан решить текущие задачи по развитию финансовых компетенций у взрослых.

Методология. В ходе проведения исследования автором предполагается использование методов анализа и синтеза литературных педагогических, финансово-экономических и статистических источников информации. Кроме того, особое место в данном исследовании занимает совокупность методов наблюдения, сравнения, абстрагирования, которые позволяют использовать практический опыт автора в качестве способа решения поставленных задач.

Результаты и их обсуждение. На современном этапе текущий уровень финансовой грамотности взрослого населения имеет довольно низкие и противоречивые значения. С одной стороны, из года в год, по данным статистики Центробанка Российской Федерации, данный показатель увеличивается; однако с другой стороны, увеличение является довольно незначительным (по 1-2% в год), что повышает актуальность исследования текущих проблем всей системы [4]. Так, можно выделить целый комплекс причин низкого уровня финансовой грамотности у взрослого населения:

- сегодня тесные связи государства, общественных организаций и населения находятся на довольно низком уровне, что приводит к невозможности первых эффективно воздействовать на последних, в том числе при формировании финансово-экономической культуры;
- большая часть взрослого населения не затронула эпоху активного воздействия образовательных институтов на уровень финансовой компетенции обучающихся, вследствие чего наблюдается огромный разрыв между современной молодежью и старшим поколением;

- взрослое население относится с недоверием к финансовым институтам – банкам, страховым организациям, фондам и тому подобным, что порождает множество проблем;
- на данный момент можно отметить, что наблюдается недостаток высококачественной и легкодоступной информации касаясь сферы финансовых услуг и продуктов, при этом, активно продвигаются (помимо значимой информации) недостоверные источники информации;
- население не понимает работы механизмов защиты потребителя финансовых услуг и продуктов;
- отсутствует понимание особой важности и необходимости формирования собственного бюджета, финансового плана, а также учета доходов и расходов, их оптимизации и вложения собственных средств.

Помимо вышеперечисленного комплекса проблем, связанных с низким уровнем финансовой культуры, можно отметить и ряд других: недостаток теоретических знаний, непонимание механизмов и принципов работы рыночной экономики, недоверие к существующим финансовым продуктам и услугам и многие другие проблемы, связанные с низким уровнем доверия граждан к финансовым институтам. Кроме того, на современном этапе отсутствуют активные общественные организации, миссия которых заключается в решении данных проблем. Однако, даже если таковые имеются в больших городах, в малых городах (а также деревнях и селах) популярность и распространенность влияния таковых имеет довольно низкий уровень, что также обуславливает актуальность применения информационных технологий в процессе формирования финансовой грамотности [10].

Стоит сказать, что все эти проблемы довольно решаемы – важно формировать комплексную политику по воздействию на взрослое население, что позволит выявить текущие пробелы в знаниях, «развеять» мифы и повысить уровень финансово-экономической культуры. Достижение данной задачи наиболее эффективно при системном и специально организованном воздействии на граждан. Важно популяризировать финансовые науки, производить рекламную

компанию общественных организаций, занимающихся выполнением данной цели, а также создавать особые дополнительные курсы для взрослых, прохождение которых позволит сформировать более высокие показатели в области теоретических финансово-экономических знаний. Возможно, эффективность данного процесса повысится, если сформировать определенные институты, нацеленные на решение текущих проблем. Важнейшими элементами создаваемых институтов при этом будут выступать дисциплины в области финансов и экономики, которые являются необходимым минимальным базисом для формирования задатков финансовой культуры – это и теоретические знания касаются всех основ финансов и экономики, и практико-ориентированные умения, навыки, сформированные благодаря особой интеграции методов в обучении, и личностные характеристики человека (рациональное финансовое поведение, особые взгляды на текущую проблему, активность и инициативность, готовность к самообразованию и саморазвитию). Все вышеперечисленные базовые аспекты являются отличным и довольно устойчивым фундаментом для реализации последующих мер [5].

Важно отметить, что направленность теоретического комплекса и особенности применяемой методологии в обучении напрямую зависят от целевой группы (в нашем случае, это старшее поколение в возрасте примерно от 30-35 лет до 45-50 лет; и отдельные группы более старшего возраста), особенностей данной группы, связанных с менталитетом, особыми взглядами на жизнь, сформировавшимися ценностями и нормами, и, самое важное, текущим уровнем финансовой грамотности. Нередки случаи, когда человек без специальной системы теоретических знаний может спокойно ориентироваться в практических услугах – в таких случаях важно сделать упор именно на развитие теоретического базиса, знание которого подкрепит уже сформированные умения и навыки. При этом, главным условием успешности институционализации становится системность, плановость и организованность с возможной гибкостью и адаптивностью под изменяющиеся условия. Стоит сказать, что в данном случае интеграция очной формы формирования теоретических знаний с

онлайн обучением позволяет достичь наивысших результатов [6]. Кроме того, современные достижения в области науки и техники позволяют проводить занятия в режиме онлайн, что увеличивает возможности посещения занятий на базе конкретного дополнительного образования.

При формировании финансовой грамотности взрослого населения наиболее эффективными становятся следующие методы:

- очное обучение, тесно интегрированное с онлайн формой. Данный процесс имеет главнейшие преимущества – это гибкость, которая связана с возможностью посещать учебные занятия в удобное время и вне зависимости от расположения человека (например, при наличии сети интернет, человек из малых городов, не имеющий возможности посещать курсы очно, может изучать материал в дистанционном формате, при этом, его общение с лектором/консультантом не ограничивается, поскольку современные способы связи предоставляют возможность довольно тесного взаимодействия), адаптивность (при этом важно, чтобы человек имел минимальные базовые знания по использованию компьютерной техники), высокая информативность (которая достигается при помощи разнообразных форм представления содержания);
- тьюторство (а именно, сопровождение с консультациями). Эта форма позволяет человеку задавать актуальные для него направления деятельности; в совокупности с вышеперечисленным, это позволяет «заполнить» текущие пробелы в знаниях человека, а также создать особое консультативное взаимодействие с преподавателем;
- применение целого комплекса методов по визуализации (графическом представлении информации), аудио сопровождении, а также возможности использовать теоретический материал в бумажно-электронной форме. Такая совокупность методов дает возможность представлять информацию в соответствии с ведущим типом восприятия человека – в таком случае, имеется возможность выбрать

более подходящую методику восприятия. При этом, преподаватель (консультант) воздействует на все типы анализаторов информации человека, что дает возможность более эффективно запоминать информацию;

- практико-ориентированные задания. Они включают в себя как творческие способы представления изученной информации, так и типовые способы подтверждения текущего уровня знаний – прохождение тестов, опросов, решение практических задач. Эффективным методом в данном поле становится создание кейс-ситуаций со стороны консультанта, которые дают возможность проверить практическую направленность человека (стоит учитывать, что их выполнение требует и высокой теоретической подготовки), а также реализация заданий, требующих проведения сравнительного анализа продуктов [3].

Так, стоит отметить, что применение вышеизложенных методов в совокупности выступает в качестве особой методологии по формированию финансовой грамотности, в которой теоретические знания подкрепляются выполнением творческих заданий и дополняются через возможности тьюторства (консультирование, сопровождение каждого человека на протяжении всего обучения). Кроме того, такая совокупность подходов дает возможность создать тесное общение в коллективе, где будет происходить обмен опытом и информацией, благодаря чему в разы повысится эффективность образовательного процесса. Вместе с тем, стоит уделять особое внимание практической стороне вопросов работы со взрослым населением – осуществлять грамотный подбор методик в зависимости от группы обучающихся (возможно, адаптировать некоторые методики), выявлять текущий уровень знаний, а также производить промежуточный контроль в процессе прохождения курса. Важно создать оптимальный базис (обязательную часть) задач на основе изученного материала, а также дополнительные материалы для более широко изучения каждой из тем (и, соответственно, заданий к данным материалам, нацеленных на закрепление изученного).

В совокупности весь процесс по формированию финансовой грамотности взрослого населения в рамках приведенной методологии выглядит следующим образом:

1. Первичная диагностика – во время которой производится оценка текущего уровня знаний и умений человека, в зависимости от которых будет формироваться адаптивное содержание курса (его наполняемость) по обязательным аспектам прохождения. Такой подход позволяет сохранять повышенный интерес у человека, поскольку он насыщается новой информацией, а не уже известными фактами. При этом, важно понимать, что первичная диагностика должна проводиться не в 1 раз – это должен быть целый комплекс мероприятий, по итогу которых будет сформировано объективное представление о знаниях, умениях и навыках человека. Например, возможно применение совокупности нескольких методов – тестирование, решение кейс-задания и устный опрос, которые будут охватывать все разделы курса по финансовой грамотности.
2. Проведение непосредственного обучения – это содержательная часть процесса формирования финансовой грамотности, в ходе которой производится усвоение теоретического материала, а также развитие практических умений и навыков. Проводимые учебные занятия на данном этапе имеют некоторую специфику: обучающемуся предлагается использовать любой материал – сам консультант объясняет теорию при помощи словесного метода в сопровождении мультимедиа презентации, которая параллельно выводится на общий экран (либо демонстрируется участникам дистанционно), при этом у обучающегося есть возможность дополнительно рассматривать какие-то схематичные брошюры, графики, диаграммы и изучать лекционный материал. В ходе лекционного учебного занятия (длительностью не более 1,5 часов) производится небольшое обсуждение по теме, затем проводится лекционная часть и уже в конце занятия каждый может задать интересующие его вопросы касаясь изученной

тематики. Вместе с тем, прохождение теории требует практического закрепления знаний – на основе пройденной темы выполняются специально подобранные и разработанные задания имеющие аналитический, практический и ситуативный характер – это кейс задачи, аналитические отчеты (например, по сравнению предложений компаний на рынке), творческие проекты. В качестве дополнения к основным занятиям возможно также включение коллективно-творческих работ, проведение игр (связанных с финансами, например, монополия) и прочих коллективных способов взаимодействия, при котором будет организовываться многосторонний обмен опытом. При возможности также можно организовывать встречи с профессионалами из банковской сферы – для разъяснения некоторых моментов и возможности прямого взаимодействия с человеком из финансовой сферы.

3. Результативность образовательного процесса напрямую зависит не только от качества содержания, мотивации и личностной заинтересованности взрослого, но и от адаптивности форм вторичного (промежуточного) и итогового контроля. Так, важно, как и в случае входного контроля, организовывать комплексную проверку знаний, причем с целью не «выставить отметку» (как это происходит в образовательных организациях), а с целью выявления текущих (оставшихся) пробелов в знаниях с целью дополнительного изучения темы и её усвоения. Такой подход позволяет исключить возможный недостаток знаний в каких-либо областях. При этом важно настроить образовательный процесс и взаимодействие в рамках него так, чтобы человек мог задавать любой интересующий его вопрос. Так, это реализуется посредством принципа демократизма, диалогового общения и построения равных взаимоотношений между участниками процесса обучения. Все это, в совокупности, позволяет организовать высокую результативность обучения, которая определяется итоговым контролем [9].

Таким образом, можно сказать, что приведенные особенности

методологии в полной мере позволяют формировать финансовую грамотность взрослого. С целью более наглядного представления хода учебного занятия важно описать практическую составляющую учебного процесса.

В качестве примера будет представлено задание по оптимальному выбору страхового продукта. Как известно, страхование в РФ не пользуется огромной популярностью, т.к. люди зачастую не понимают его преимущества. С целью опровержения данного мифа было разработано задание по выбору оптимального страхового продукта среди ряда компаний. Условие задания следующее: обучающийся должен составить краткую сводку о том, какая страховая услуга ему необходима сейчас (стоит отметить, что практическое задание является продолжением изучения лекционного материала, что способствует закреплению знаний). При этом, обучающийся должен сделать выбор по конкретной услуге и подобрать подходящую страховую компанию из составленного собственного перечня. На основе такой информации необходимо произвольно заполнить таблицу, в которой будут указаны: – наименование компании; – перечень предоставляемых услуг; – характеристика выбранной услуги (которая необходима обучающемуся); – обоснование её выбора (её преимущества, почему стоит выбрать у данной компании и т. п.). После заполнения таблицы предлагается провести небольшой сравнительный анализ, выбрать конкретную услугу и аргументировать собственный выбор. С позиции обучающегося данное задание позволит выполнить цель по формированию первичных умений выбора страховых услуг/продуктов среди множества предложений по более выгодным условиям. В рамках задачи производится обоснование собственной позиции, выражение личного мнения, анализ рынка предложений (при составлении перечня страховых компаний) по услуге, умение обобщать информацию и кратко излагать её суть (в виде таблицы), умение обосновывать свой выбор, аргументировать точку зрения и формировать общие выводы. Пример заполняемой таблицы представлен на рисунке 1:

Компания	Услуги компании	Характеристика выбранной услуги	Преимущества и недостатки выбора в данной компании
Компания «Х»	<ul style="list-style-type: none"> - Добровольное медицинское страхование; - ОСАГО; - Страхование жизни... 	ОСАГО – это страховая услуга по защите автомобиля на случай...	В компании «Х» цена на ОСАГО выше, чем в Компании «У»...
Компания «У»	<ul style="list-style-type: none"> - ОСАГО; - Страхование имущества; - ... 	ОСАГО...	Цена на ОСАГО в компании «У» довольно низкая, при этом имеется ряд недостатков...

Рисунок 1. «Сводная таблица по выбору страховых услуг/продуктов среди ряда компаний».

Практический пример выполняемого задания позволяет сформировать положительные стороны подобной организации учебного процесса:

- активность обучающегося;
- возможность переноса теоретических знаний в практический опыт;
- практическая значимость задания;
- формирование умений поиска информации, её анализа и синтеза.

Кроме того, текущее задание предъявляет особый опыт обучающемуся, поскольку он, обладая информацией об актуальной и довольно выгодной страховой услуге, имеет возможность в её реальном приобретении. При этом, реализация подобного задания также возможна и в ходе дистанционного обучения, что делает его подходящим под приводимую технологию обучения [1].

Заключение. Таким образом, формирование финансовой грамотности взрослого населения имеет свои характерные особенности, связанные с необходимостью выбора оптимальных форм и методов обучения. В ходе теоретического анализа автору удалось обосновать то, что применение смешанной формы (сочетания электронного и очного типа) консультативных и учебных занятий

позволяет в большей мере эффективно воздействовать на процесс формирования финансовой грамотности населения. Практическая апробация изложенного задания (опыт его использования) позволяет говорить о достоверности предложенных суждений и положительных сторон выполняемой работы. Кроме того, сформированная методология по применению комплекса учебных материалов, направленных на воздействие на все анализаторы восприятия информации также отражает высокую эффективность и адаптивность в практике использования. Так, обучение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры по изложенным методам действительно актуально и эффективно. Вместе с тем, промежуточные формы контроля позволяют своевременно отслеживать уровень теоретических знаний обучающегося, а реализация практического подхода в обучении активизирует теоретические знания, на основе чего происходит их закрепление.

Таким образом, можно заметить, что изложенная методология эффективно способствует формированию финансовой грамотности у взрослого населения.

Список источников

1. Алиев М.А., Мусаева Э.Ш., Умалатова З.М. Повышение финансовой грамотности как составляющее развития экономического мышления населения // МНК0. 2021. №1 (86). С. 179-181.
2. Аликперова Н.В. Финансовое просвещение россиян: классификация целевых групп // Уровень жизни населения регионов России. 2020. №2. С. 42-50.
3. Вдовин С.М., Аверина О.И., Горбунова Н.А., Москалева Е.Г. Финансовая грамотность населения в аспекте развития непрерывного образования // ИТС. 2018. №3 (92). С. 441-459.
4. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (Дата обращения: 29.10.2021).

5. Кузнецов О.В., Иванов А.В., Воровский Н.В., Шевалкин И.С. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России // Финансы: теория и практика. 2020. №1. С. 34-45.
6. Кузнецова Е.А., Винникова И.С., Голованова С.О. Структура информационной среды при организации занятий по финансовой грамотности // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. №4 (38). С. 49-55.
7. Лерман Е. Б., Соловьева О. Б. Формирование финансовой культуры в России: проблемы и пути решения // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. №1. С. 130-143.
8. Митяева Н.В. Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2020. №4. С. 391-399.
9. Осташевский С.М., Петрова В.С. Финансовая грамотность и пути ее повышения как актуальная проблема профессионального образования // Инновационное развитие профессионального образования. 2021. №3 (31). С. 86-90.
10. Силина С.Н., Ступин В.Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. 2017. №4. С. 71-79.

References

1. Aliev M.A., Musaeva E`.Sh., Umalatova Z.M. Povy`shenie finansovoj gramotnosti kak sostavlyayushhee razvitiya e`konomicheskogo my`shleniya naseleniya // MNKO. 2021. №1 (86). S. 179-181.
2. Alikperova N.V. Finansovoe prosveshhenie rossiyan: klassifikaciya celevy`x grupp // Uroven` zhizni naseleniya regionov Rossii. 2020. №2. S. 42-50.
3. Vdovin S.M., Averina O.I., Gorbunova N.A., Moskaleva E.G. Finansovaya gramotnost` naseleniya v aspekte

- razvitiya nepreryvnogo obrazovaniya // ITS. 2018. №3 (92). S. 441-459.
4. Izmerenie urovnya finansovoj gramotnosti: 3 e`tap [E`lektronny`j resurs]. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (Data obrashheniya: 29.10.2021).
 5. Kuzneczov O.V., Ivanov A.V., Vorovskij N.V., Shevalkin I.S. Institucionalizaciya finansovoj gramotnosti vzroslogo naseleniya Rossii // Finansy`: teoriya i praktika. 2020. №1. S. 34-45.
 6. Kuzneczova E.A., Vinnikova I.S., Golovanova S.O. Struktura informacionnoj sredy` pri organizacii zanyatij po finansovoj gramotnosti // Innovacionnaya e`konomika: perspektivy` razvitiya i sovershenstvovaniya. 2019. №4 (38). S. 49-55.
 7. Lerman E. B., Solov`eva O. B. Formirovanie finansovoj kul`tury` v Rossii: problemy` i puti resheniya // Vestnik Instituta e`konomiki Rossijskoj akademii nauk. 2020. №1. S. 130-143.
 8. Mityaeva N.V. Standarty` bazovy`x znaniy dlya ocenki finansovoj gramotnosti vzroslogo naseleniya // Izv. Sarat. un-ta Nov. ser. Ser. E`konomika. Upravlenie. Pravo. 2020. №4. S. 391-399.
 9. Ostashevskij S.M., Petrova V.S. Finansovaya gramotnost` i puti ee povы`sheniya kak aktual`naya problema professional`nogo obrazovaniya // Innovacionnoe razvitie professional`nogo obrazovaniya. 2021. №3 (31). S. 86-90.
 10. Silina S.N., Stupin V.Yu. Ot finansovoj gramotnosti k finansovoj kul`ture // Vestnik Baltijskogo federal`nogo universiteta im. I. Kanta. Seriya: Filologiya, pedagogika, psixologiya. 2017. №4. S. 71-79.

Для цитирования: Шестобитова С.В., Плетнева Т.В. Особенности процесса формирования финансовой грамотности взрослого населения: практический опыт // Московский экономический журнал. 2021. № 10. URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-jurnal>

heskij-zhurnal-10-2021-20/

© Шестобитова С.В., Плетнева Т.В., 2021. Московский
экономический журнал, 2021, № 10.